

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Декан учетно-финансового факультета
профессор _____ Е.И. Костюкова
«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.02.02 УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.04.08 Финансы и кредит

Код и наименование направления подготовки

Корпоративные и государственные финансы

Наименование магистерской программы

Магистр

Квалификация выпускника

Очная, заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

1. Цель дисциплины

Цель дисциплины «Управление банковскими рисками» – формирование у магистрантов комплекса профессиональных компетенций, навыков владения современными технологиями управления банковскими рисками; анализа процессов идентификации, оценки банковских рисков и принятия управленческих решений

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции*	Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций**	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК - 3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации	ПК - 3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Знания: - о рисках, оказывающих влияние на деятельность коммерческого банков; нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность в Российской Федерации Умения: - ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике; пользоваться существующими методиками по управлению рисками в коммерческом банке; самостоятельно выявлять основные признаки возникновения рисков - выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (08.037 F/01.7 У.3) - анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (08.037 F/01.7 У.8) - анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами (08.037 F/01.7 У.9) - проводить анализ деятельности организации (08.037 F/01.7 У.11) Навыки и/или трудовые действия: - основами риск-менеджмента коммерческих банков - оценка текущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.1) - определение параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2) - выявление, анализ и оценка несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации (08.037 F/01.7 ТД.3)
	ПК - 3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Знания: - современных подходов к определению содержания банковских рисков, особенностей практической реализации управленческих решений в условиях риска для обоснования и принятия стратегии развития коммерческого банка Умения: - применять существующие методики по управлению рисками в коммерческом банке; - определять стратегию развития коммерческого банка с учетом риска Навыки и/или трудовые действия: - обобщения информации, формирования выводов и обоснования стратегии развития корпорации с учетом фактора риска - оценка бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037 F/01.7 ТД.4)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.02 «Управление банковскими рисками» входит в число дисциплин по выбору студента, части, формируемой участниками образовательных отношений программы магистратуры

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 3 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 2 курсе;

Для освоения дисциплины «Управление банковскими рисками» магистранты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин магистратуры: «Бизнес-анализ деятельности корпорации».

Освоение дисциплины «Управление банковскими рисками» является необходимой основой для последующего изучения дисциплин: «Корпоративное управление», «Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами», «Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации», «Бизнес-процессы в страховой организации», «Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена».

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Управление банковскими рисками» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Очная форма обучения

Се- местр	Трудоем- кость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоя- тельная ра- бота, час	Контроль, час	Форма проме- жуточной атте- стации (форма контроля)
		лек- ции	практические занятия	лаборатор- ные занятия			
3	108/3	10	16		82		Зачет
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				
практической подготов- ки (при наличии)		10	16		82		

Се- местр	Трудоем- кость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифферен- цированный зачет	Консульта- ции перед экзаменом	Экзамен
3	108/3			0,12			

Заочная форма обучения

Курс	Трудоем- кость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоя- тельная ра- бота, час	Контроль, час	Форма проме- жуточной атте- стации (форма контроля)
		лек- ции	практические занятия	лаборатор- ные занятия			
2	108/3	4	6		94	4	Зачет Контрольная работа
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2				
практической подготов- ки (при наличии)		4	6		94		

Курс	Трудоем- кость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел						
		Кон- троль- ная работа	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифферен- цированный зачет	Консуль- тации пе- ред экза- меном	Экзамен
2	108/3	0,2			0,12			

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента в банке									
1	Тема 1. Сущность, виды и классификации банковских рисков	9		1		8	Собеседование, выступление с докладом	Вопросы к собеседованию, доклад	ПК - 3.1
Раздел 2. Система риск-менеджмент в коммерческом банке									
2	Тема 2. Кредитный риск. Оценка и управление	11	2	1		8	Выступление с докладом, аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий, доклад	ПК - 3.1 ПК - 3.2
3	Тема 3. Риск утраты ликвидности банка	10		2		8	Тестирование	Комплект тестовых заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
4	Тема 3. Риск утраты ликвидности банка	10		2		8	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия					
				Практические	Лабораторные				
5	Тема 5. Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный	12	2	2		8	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
6	Тема 6. Операционный риск	12	2	2		8	Тестирование	Комплект тестовых заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
7	Контрольная точка № 1	9		1		8	Комплексная письменная контрольная работа	Задание к контрольной работе	ПК - 3.1 ПК - 3.2
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков в коммерческом банке									
8	Тема 7. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски	12	2	2		8	Выступление с докладом, аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий, доклад	ПК - 3.1 ПК - 3.2
9	Тема 8. Организация риск-менеджмента в банке	14	2	2		10	Тестирование, аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект тестовых заданий, комплект практических задач и ситуационных заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
10	Контрольная точка № 2	9		1		8	Комплексная письменная контрольная работа	Задание к контрольной работе	ПК - 3.1 ПК - 3.2
11	Практическая подготовка	108	10	16		82			
Итого		108	10	16		82			

** Оценочное средство выбирается из таблицы «Оценочные средства результатов обучения» шаблона ФОС

Заочная форма обучения

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия					
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента в банке									
1	Тема 1. Сущность, виды и классификации банковских рисков	11		1		10	Собеседование, выступление с докладом	Вопросы к собеседованию, доклад	ПК - 3.1
Раздел 2. Система риск-менеджмент в коммерческом банке									
2	Тема 2. Кредитный риск. Оценка и управление	12	1	1		10	Выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
3	Тема 3. Риск утраты ликвидности банка	10				10	Тестирование	Комплект тестовых заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
4	Тема 4. Процентный риск банка	10				10	Тестирование	Комплект тестовых заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
5	Тема 5. Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный	12	1	1		10	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
6	Тема 6. Операционный риск	10				10	Тестирование	Комплект тестовых заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков в коммерческом банке									

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия					
				Практические	Лабораторные				
8	Тема 7. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски	12	1	1		10	Выступление с докладом, аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект практических задач и ситуационных заданий, доклад	ПК - 3.1 ПК - 3.2
9	Тема 8. Организация риск-менеджмента в банке	12	1	1		10	Тестирование, аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студентов в учебных занятиях, проводимых в интерактивных формах	Комплект тестовых заданий, комплект практических задач и ситуационных заданий	ПК - 3.1 ПК - 3.2
	Подготовка контрольной работы по всем разделам дисциплины	8				8	Контрольная работа	Задание к контрольной работе	ПК - 3.1 ПК - 3.2
	Контрольная точка по всем темам дисциплины (аудиторная)	7		1		6	Комплексная письменная контрольная работа	Задание к контрольной работе	ПК - 3.1 ПК - 3.2
11	Практическая подготовка	104	4	6		94			
	Промежуточная аттестация	4					Вопросы к зачету	Зачет	ПК - 3.1 ПК - 3.2
Итого		108	4	6		94			

** Оценочное средство выбирается из таблицы «Оценочные средства результатов обучения» шаблона ФОС

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий*

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		очная форма	заочная форма
Тема 1. Сущность, виды и классификации банковских рисков	<p>Природа банковского риска. Риск как вероятностная категория. Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности.</p> <p>Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски банка определённые неправомерными, действиями работников банка. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности. Социальная сущность банковских рисков. Классификации рисков и их назначение. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков.</p>	-/-/-	-/-/-
Тема 2. Кредитный риск. Оценка и управление лекция-дискуссия, практическая подготовка)	<p>Понятие и виды кредитных рисков. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков. Оценка кредитных рисков. Кредитный риск индивидуального заемщика. Риск портфеля.</p> <p>Управление кредитными рисками: Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги. Анализ представленных документов для получения кредита, технико-экономическое обоснование кредита. Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков.</p> <p>Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков. Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов.</p> <p>Обязательные экономические нормативы по кредитным рискам. Контроль со стороны Банка России.</p> <p>Кредитные риски банка по условным обязательствам. Кредитные риски по срочным сделкам.</p>	2/-/2	1/1/1
Тема 3. Риск утраты ликвидности банка	<p>Понятие риска утраты ликвидности. Два подхода к понятию ликвидность. Факторы риска утраты ликвидности. Источники спроса и предложения ликвидных средств. Нетто-ликвидная позиция банка. Структура активов и пассивов банка. Показатели ликвидности. Методы оценки ликвидности банка. Анализ разрывов. Коэффициентный анализ. Оценка ликвидности согласно Указанию Банка России №2005-У. Регулирование ликвидности банка Центральным Банком. Нормативы ликвидности. Виды стратегий управления риском ликвидности. Принципы управления риском ликвидности, сформулированные Базельским комитетом по банковскому надзору. Базельские нормативы ликвидности: краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования. Чистый отток денежных средств. Оценка уровня ликвидности активов. Стрестестирование ликвидности банка. Управление ликвидностью банка. Достаточность капитала и рост активов.</p>	-/-/-	-/-/-

Тема 4. Процентный риск банка	Оценка имеющихся возможностей банка. Сущность процентного риска. Волатильность процентных ставок в рыночной экономике. Факторы процентного риска: развитие и интеграция финансовых рынков; новые финансовые инструменты; усиление конкуренции. Источники процентного риска: несовпадение сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риск пересмотра процентной ставки по инструментам с плавающей процентной ставкой); риск кривой доходности; базисный риск; опционный риск. Измерение (оценка) процентного риска: гэп-анализ; метод дюрации; имитационные модели; стресс-тестирование. Правила управления гэпом. Управление процентным риском в банке. Система лимитов. Управление структурой баланса. Прогноз вероятностных значений процентных ставок.	-/-/-	-/-/-
Тема 5. Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный <i>(практическая подготовка)</i>	Понятие рыночного риска банка. Факторы, влияющие на возникновение риска. Рыночный риск и финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок (процентный риск). Ценны бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговый портфель банка. Специальный и общий процентные риски. Расчёт специального процентного риска. Коэффициенты риска. Расчёт общего процентного риска. Величина чистой позиции. Коэффициенты риска. Расчёт фондового риска. Специальный фондовый риск. Общий фондовый риск. Оценка фондового риска. Финансовые инструменты (акции, облигации, депозитарные расписки, производные финансовые инструменты), по которым производится оценка риска. Валютный риск, Понятие валютного риска. Причины возникновения валютных рисков. Факторы волатильности курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы в настоящее время. Порядок расчёта валютного риска. Регулирование валютных рисков со стороны Центральных банков. Валютные позиции. Контроль за валютными позициями. Отчётность. Управление валютными рисками. Хеджирование. Валютный своп. Неттинг. Форвардные операции. Страхование валютных рисков. Система управления рыночным риском в банке. Лимиты и ограничения на проведение активных и пассивных операций. Система полномочий и принятия решений. Мониторинг финансовых инструментов. Система контроля за принятыми рисками.	2/-/2	1/-/1
Тема 6. Операционный риск <i>(практическая подготовка)</i>	Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском.	2/2/2	-/-/-
Тема 7. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски <i>(лекция-дискуссия, практическая подготовка)</i>	Сущность рисков. Причины возникновения. Анализ и оценка риска. Управление риском. Взаимосвязь с другими банковскими рисками.	2/2/2	1/-/1

Тема 8. Организация риск-менеджмента в банке (<i>лекция-дискуссия, практическая подготовка</i>)	Структурные подразделения банка, выполняющие функции контроля и мониторинга за банковскими рисками. Распределение ответственностей. Определение целей и задач в области управления рисками. Разработка методологий оценки рисков. Оценка эффективности управления рисками. Банковский надзор за областью управления рисками в банке.	2/-/2	1/1/1
Итого		10/2/10	4/2/4

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме*

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (<i>вид интерактивной формы проведения занятий</i>)/(<i>практическая подготовка</i>)	Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка			
		очная форма		заочная форма	
		прак	лаб	прак	лаб
Раздел 1. Теоретические основы риск-менеджмента в банке	Тема 1. Сущность, виды и классификации банковских рисков (<i>практическая подготовка</i>)	1/-/1		1/-/1	
	Тема 2. Кредитный риск. Оценка и управление (<i>работа в группах, практическая подготовка</i>)	1/1/1		1/1/1	
	Тема 3. Риск утраты ликвидности банка (<i>практическая подготовка</i>)	2/-/2			
	Тема 4. Процентный риск банка (<i>практическая подготовка</i>)	2/-/2			
Раздел 2. Система риск-менеджмент в коммерческом банке	Тема 5. Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный (<i>практическая подготовка</i>)	2/-/2		1/-/1	
	Тема 6. Операционный риск (<i>практическая подготовка</i>)	2/-/2			
	Контрольная работа 1	1/-/1			
Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков в коммерческом банке	Тема 7. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски (<i>работа в группах, практическая подготовка</i>)	2/1/2		1/1/1	
	Тема 8. Организация риск-менеджмента в банке (<i>работа в группах, практическая подготовка</i>)	2/2/2		1/-/1	
	Контрольная работа 2 (<i>практическая подготовка</i>)	1/-/1			
	Контрольная работа (аудиторная) (<i>практическая подготовка</i>)			1/-/1	
Итого		16/4/16		6/2/6	

*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Виды самостоятельной работы	Очная форма, часов		Заочная форма, часов	
	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к собеседованию	6		10	
Подготовка доклада	8		5	
Подготовка к решению задач	28		27	
Подготовка к тестированию	26		38	
Подготовка к контрольным точкам в виде контрольных работ	16			

Подготовка к контрольной работе (аудиторная)			6	
Комплексная письменная контрольная работа			8	
ИТОГО	82		94	

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление банковскими рисками» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Управление банковскими рисками».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Управление банковскими рисками».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление банковскими рисками».
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	интернет-ресурсы (из п.9 РПД)
1.	Тема 1. Сущность, виды и классификации банковских рисков	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
2.	Тема 2. Кредитный риск. Оценка и управление	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
3.	Тема 3. Риск утраты ликвидности банка	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
4.	Тема 4. Процентный риск банка	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
5.	Тема 5. Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
6.	Тема 6. Операционный риск	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
7.	Тема 7. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4
8.	Тема 8. Организация риск-менеджмента в банке	1,2,3,4	1,2,3,4	1,2,3,4

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Управление банковскими рисками»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Семестры			
		1	2	3	4
ПК - 3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Корпоративное управление				+
	Бизнес – анализ деятельности корпорации	+	+		
	Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (РСБУ и МСФО)				
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами				+
	Управление финансовыми рисками			+	
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации				+
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			+	
	Бизнес-процессы в страховой организации				+
	Финансовый менеджмент в страховой организации			+	
Стратегический менеджмент в коммерческом банке			+		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Семестры			
		1	2	3	4
ПК - 3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Управление банковскими рисками			+	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		+		
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				+
	Корпоративное управление				
	Бизнес – анализ деятельности корпорации	+	+		+
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами				+
	Бизнес-процессы в страховой организации				+
	Финансовый менеджмент в страховой организации				+
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке			+	
	Управление банковскими рисками			+	
ПК - 3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Преддипломная практика				+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				+

Заочная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курс		
		1	2	3
ПК - 3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Корпоративное управление		+	
	Бизнес – анализ деятельности корпорации		+	
	Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (РСБУ и МСФО)		+	
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами		+	
	Управление финансовыми рисками		+	
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации		+	
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)		+	
	Бизнес-процессы в страховой организации		+	
	Финансовый менеджмент в страховой организации		+	
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке		+	
	Управление банковскими рисками		+	
	Практика по профилю профессиональной деятельности	+		
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена			+
ПК - 3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Корпоративное управление		+	
	Бизнес – анализ деятельности корпорации		+	
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами		+	
	Бизнес-процессы в страховой организации		+	
	Финансовый менеджмент в страховой организации		+	
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке		+	
	Управление банковскими рисками		+	
	Преддипломная практика		+	
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена			+

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Управление банковскими рисками» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление банковскими рисками» проводится в виде зачета.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются

оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций (максимум 10 баллов), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) решение практических заданий (максимум 8 баллов); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (максимум 7 баллов), оценку 2 контрольных точек (максимум 60 баллов), поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (максимум 15 баллов)

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Контрольная точка №1	10	10	10	30
2.	Контрольная точка №2	10	10	10	30
Сумма баллов по итогам текущего и промежуточного контроля		20	20	20	60
Активность на лекционных занятиях		10	х	х	10
Результативность работы на практических, семинарских и лабораторных занятиях		3	5	7	15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)				15	15
Итого		33	25	42	100

*** Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения лекций

Процент посещенных лекций	Начисляемые баллы			Максимальный начисленный балл за семестр
	I	II	III	
0-49%	0 баллов	0 баллов	0 баллов	0 баллов
50-74%	1 балл	2 балла	2 балла	5 баллов
75-84%	2 балла	2 балла	3 балла	7 баллов
85-94%	2 балла	3 балла	3 балла	8 баллов
95-100%	3 балла	3 балла	4 балла	10 баллов

Результативность работы на практических и семинарских занятиях

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа (оценка знаний – максимум 3 балла)

3 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание

специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

2 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

1 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

Критерии и шкала оценки доклада (оценка умений – max 1,5 балла)

0,5 баллов. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

0,3 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

0,2 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0,1 балл. Выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Занятия, проводимые в интерактивной форме (оценка знаний, умений и навыков)

Творческое задание – частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (max 3 балла)

3 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

2 балла выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

1,5 балл выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

0,5 балла выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения

результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Ситуационные задачи – задачи, направленные на использование приобретенных знаний, умений и навыков в практической деятельности.

Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

1 балл выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки; 0 баллов – задача не решена

Работа в группах – решение конкретной практической ситуации проводится с целью закрепления теоретических знаний студентов по рассматриваемой проблеме, развития их самостоятельного мышления, творческой активности, умения общаться и работать в группе.

Критерии и шкала оценки работы в группе (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи, при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы;

1 балл выставляется, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся выполнил меньшую часть возложенной на него работы, при решении задачи испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации;

0,5 баллов – если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся практически не работал в группе, не выполнил свои задачи или выполнил только некоторые поручения, задание выполнено с ошибками, выявлено непонимание предмета или отсутствие ориентации в материале.

Тестирование – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки тестовых заданий (оценка знаний, умений и навыков – максимум 10 баллов)

8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

7-8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости на контрольных точках позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Письменная контрольная работа – средство сплошного группового контроля знаний по определенным темам и заданиям.

Критерии и шкала оценки контрольной работы (оценка знаний, умений и навыков – мах 20 баллов)

Контрольная работа в рамках изучения дисциплины включает два теоретических вопроса (оценка знаний – мах 10 баллов – за каждый вопрос по 5 баллов) и практико-ориентированные задания (оценка умений и навыков – мах 10 баллов).

Критерии оценки ответа на 1 и 2 теоретические вопросы (знания):

5 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

4 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответы на поставленный вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

3 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

2 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

1 балл – при полном несоответствии всем критериям;

0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 3 вопрос (умения)

5 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны правильные выводы

4 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 4 вопрос (навыки)

5 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

4 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

3 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

1 баллов. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (не более 10 баллов).

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (оценка умений и навыков – мах 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графиче-

ским материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

10 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Результат текущего контроля для обучающихся заочной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций (максимум 10 баллов), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) решение практических заданий (максимум 8 баллов); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (максимум 7 баллов), оценку контрольной точки по всем темам дисциплины (аудиторная) и контрольной работы (максимум 30 баллов), поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (максимум 15 баллов)

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Контрольная точка по всем темам дисциплины (аудиторная)	5	10	15	30
2.	Контрольная работа	5	10	15	30
Сумма баллов по итогам текущего и промежуточного контроля		10	20	30	60
Активность на лекционных занятиях		10	x	x	10
Результативность работы на практических занятиях		3	5	7	15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)		-	-	15	15
Итого		23	25	52	100

*** Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения лекций

Процент посещенных лекций	Максимальный начисленный балл
0 %	0 баллов
33%	5 балла
66%	8 баллов
100%	10 баллов

Результативность работы на практических и семинарских занятиях

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа (оценка знаний – мах 3 балла)

3 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

2 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

1 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

Критерии и шкала оценки доклада (оценка умений – мах 1,5 балла)

0,5 баллов. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

0,3 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

0,2 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0,1 балл. Выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Занятия, проводимые в интерактивной форме (оценка знаний, умений и навыков)

Творческое задание – частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (мах 3 балла)

3 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на

высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

2 балла выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

1,5 балл выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

0,5 балла выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Ситуационные задачи – задачи, направленные на использование приобретенных знаний, умений и навыков в практической деятельности.

Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

1 балл выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки; 0 баллов – задача не решена

Работа в группах – решение конкретной практической ситуации проводится с целью закрепления теоретических знаний студентов по рассматриваемой проблеме, развития их самостоятельного мышления, творческой активности, умения общаться и работать в группе.

Критерии и шкала оценки работы в группе (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи, при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы;

1 балл выставляется, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся выполнил меньшую часть возложенной на него работы, при решении задачи испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации;

0,5 баллов – если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся практически не работал в группе, не выполнил свои задачи или выполнил только некоторые поручения, задание выполнено с ошибками, выявлено непонимание предмета или отсутствие ориентации в материале.

Тестирование – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки тестовых заданий (оценка знаний, умений и навыков – максимум 10 баллов)

8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

- 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;
- 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;
- 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;
- 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости на контрольных точках позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Письменная контрольная работа – средство сплошного группового контроля знаний по определенным темам и заданиям.

Критерии и шкала оценки контрольной работы (оценка знаний, умений и навыков - мах 30 баллов)

Контрольная работа в рамках изучения дисциплины включает два теоретических вопроса (оценка знаний – мах 10 баллов – за каждый вопрос по 5 баллов) и практико-ориентированные задания (оценка умений и навыков – мах 20 баллов).

Критерии оценки ответа на 1 и 2 теоретические вопросы (знания):

5 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

4 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответ на поставленный вопрос с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

3 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

2 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

1 балл – при полном несоответствии всем критериям;

0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 3 вопрос (умения)

10 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны правильные выводы

8 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

4 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 4 вопрос (навыки)

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

4 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

1 балл. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (не более 15 баллов).

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и на-

выводов, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (оценка умений и навыков – макс 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

8 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

При проведении итоговой аттестации «зачет» преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче зачета к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на зачете и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Управление банковскими рисками» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и наличие по текущей успеваемости более 45 баллов. Студентам, набравшим более 55 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, набравшие от 45 до 54 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Управление банковскими рисками»

Вопросы для собеседования

1. Охарактеризуйте рынок банковских услуг.
2. Риск как экономическая категория.
3. Процесс управления кредитными рисками.
4. Основные способы управления кредитным риском.

Тематика докладов

1. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
2. Проблемные банки: характеристика и управление
3. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения
4. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков

Практические задачи

Задание 1.

На балансе банк находятся приобретенные ценные бумаги АО с рыночной котировкой на сумму 25 млн.руб. За предыдущий квартал произошло падение рыночных цен на данные ценные бумаги на 15%.

Определить размер обязательного страхового резерва по операциям с ценными бумагами.

Задание 2.

Ссуда в размере 10 тыс.руб. выдана банком на 2 года под 15% годовых с ежегодной выплатой процентов.

Определить ее длительность.

Задание 3.

По балансу банка на отчетную дату стандартные ссуды составили 25 млн.руб.; нестандартные – 7 млн.руб.; сомнительные – 5 млн.руб.; безнадежные – 800 тыс.руб.

Оцените качество КПБ. Капитал банка составляет 60 млн.рублей.

Задание 4.

Ссуда в размере 100 тыс.руб., выданная годовых, имела среднюю длительность 1,5 года.

Определить рыночную стоимость ссуды в результате снижения процентных ставок на 2%, и как это отразится на положении банка.

Контрольная точка

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками

Задание 2. Решение задач

Задание 1.

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

Задание 2.

В российской печати можно встретить различные оценки положения в банковской отрасли. Например, такая: «слабая и недоразвития банковская система демонстрирует удивительную тенденцию: банковский сектор растет быстрее, чем экономика в целом». На основании каких показателей сделан данный вывод? Какие показатели обычно используются при оценке положения в банковской отрасли?

Задание 3.

Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее, многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют российские предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели.

Задание 4.

Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют российские банки? Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят российским банкам наибольший доход?

В процессе освоения дисциплины «Управление банковскими рисками г» студентами, обучающимися по заочной форме, в качестве самостоятельной подготовки, предусмотрено выполнение контрольной работы. Контрольная работа разработана в 10 вариантах. Вариант назначается студенту по последней цифре зачетной книжки, при этом цифра «0» соответствует варианту № 10.

Целью контрольной работы является оценка самостоятельного освоения материала студентами-заочниками. Контрольная работа включает: два теоретических вопроса и три практико-ориентированных задания.

Типовая контрольная работа для студентов заочной формы обучения

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками

Задание 2. Решение задач

Задание 1.

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

Задание 2.

В российской печати можно встретить различные оценки положения в банковской отрасли. Например, такая: «слабая и недоразвитая банковская система демонстрирует удивительную тенденцию: банковский сектор растет быстрее, чем экономика в целом». На основании каких показателей сделан данный вывод? Какие показатели обычно используются при оценке положения в банковской отрасли?

Задание 3.

Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее, многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют российские предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели.

Задание 4.

Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют российские банки? Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят российским банкам наибольший доход?

Вопросы к зачету

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками.
3. Основные способы управления кредитным риском. Переоценка активов по рыночной стоимости. Обеспечение обязательств.
4. Основные способы управления кредитным риском. Резервирование средств; лимитирование.
5. Основные способы управления кредитным риском. Диверсификация портфеля. Взаимозачет встречных требований (неттинг).
6. Основные способы управления кредитным риском. Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
7. Основные способы управления кредитным риском. Секьюритизация долговых обязательств. Хеджирование с помощью кредитных производных инструментов.
8. Общая характеристика рисков в банковской деятельности.
9. Основные механизмы регулирования банковских рисков.
10. Виды банковских рисков. Внешние банковские риски.
11. Характеристика странового риска. Методики его измерения.
12. Валютные банковские риски. Их структура и характеристика.
13. Методы управления валютными банковскими рисками.
14. Внутренние риски в банковской деятельности. Дифференциация банковских рисков в зависимости от специфики деятельности банка.
15. Риски, связанные с характером банковских операций. Риски пассивных операций.
16. Характеристика валютного риска. Виды валютных рисков.
17. Риски активных операций. Процентный риск, его характеристика, управление им.
18. Понятие финансовых деривативов в финансовом риск-менеджменте.
19. Портфельный риск. Варианты развития ситуации и рекомендации по снижению банковского риска.
20. Виды финансовых инструментов. Базовые деривативы и их характеристика.
21. Риск падения общерыночных цен. Взаимосвязь динамики риска и прибыли.
22. Производные финансовые инструменты и их характеристика.
23. Риск инфляции. Методика определения ставки дисконтирования в условиях инфляции.
24. Характеристика инструментов своп.
25. Кредитный риск. Факторы кредитного риска.
26. Характеристика фьючерсных контрактов.
27. Лизинговый и факторинговый риски.
28. Характеристика форвардных контрактов.
29. Типы банковских гарантий как форма управления внутренними рисками.
30. Понятие и характеристика опционных контрактов.
31. Риски, связанные со спецификой клиента банка.
32. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке.
33. Основные методы управления уровнем рисков в банковской деятельности.
34. Биржевые опционные контракты.
35. Понятие операционного рычага и предпринимательского риска.
36. Понятие и характеристика хеджирования.
37. Финансовый рычаг и финансовый риск предприятия.
38. Стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками.
39. Банковский риск-менеджмент в современных условиях. Системный подход. Международные соглашения.

40. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности. Требования к капиталу.
41. Методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов банка.
42. Роль способов обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков. Особенности применения в условиях кризиса.

В данном разделе РПД приведены типовые задания для проведения текущего контроля успеваемости студентов. Полный перечень заданий содержится в учебно-методическом комплексе по дисциплине «Управление банковскими рисками», который размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступен для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная

1. ЭБС «Znanium»: Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие ; ВО – Магистратура / Траст. Москва: ООО «КУРС», 2019. – 320 с. – URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=1024006>..
2. Риск-менеджмент : учеб. пособие / сост.: А. В. Назаренко, А. Н. Байдаков, Д. В. Запорожец, Т. И. Гунько, А. П. Исаенко ; Ставропольский ГАУ. – Ставрополь, 2019. – 952 КБ
3. ЭБС «Znanium»: Ряховская А.Н. Риск-менеджмент – основа устойчивости бизнеса : учебное пособие; ВО – Магистратура / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Издательство «Магистр», 2019. – 256 с. –URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=1019768>.
4. Свистунова, И. Г. Риск-менеджмент : учеб. пособие / И. Г. Свистунова ; Ставрополь ГАУ. – Ставрополь: Секвойя, 2020.
5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ» : Слярова, Ю. М. Риск-менеджмент : учеб. пособие для самостоят. работы магистрантов направления 38.04.08 «Менеджмент» программы «Финансовый менеджмент»/Ю. М. Слярова, И. Ю. Сляров, Л. А. Латышева ; Ставропольский ГАУ. – Ставрополь: АГРУС, 2020. – 816 КБ
6. ЭБ «Труды ученых СтГАУ» : Финансовый риск-менеджмент : учеб.-метод. пособие для обучающихся специальности 38.05.01 – Экономическая безопасность/сост.: Л. А. Латышева, Ю. М. Слярова ; Ставропольский ГАУ. – Ставрополь: АГРУС, 2019. – 1,29 МБ

Дополнительная

1. ЭБС «Znanium»: Домашенко Д.В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты : ВО – Магистратура / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва: Издательство «Магистр», 2019. – 304 с. – URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=1006768>.
2. ЭБС «Znanium»: Кудрявцев, А.А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник; ВО – Магистратура. – СПб: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 2016. – 192 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=941170>.
3. ЭБС «Znanium»: Соколов Д.В. Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики : Монография. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 125 с. – URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=1036512>.
4. ЭБС «Лань»: Фомичев А. Н. Риск-менеджмент : учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура / Фомичев А. Н.. – Москва: Дашков и К, 2016. – 372 с. – URL: https://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=77294.
5. Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков : учеб. пособие для студентов вузов по специальности «Менеджмент орг.». – М.: Академия, 2008. – 368 с.

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.cbr.ru/>
2. <http://www.banki.ru/>
3. <http://www.consultant.ru/>
4. <http://www.garant.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Управление банковскими рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Управление банковскими рисками» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки обучающихся в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения.

Важным условием успешной самостоятельной работы обучающихся являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы обучающегося по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованной учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы обучающиеся должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Выделяют следующие виды самостоятельной работы:

- поиск необходимой информации, составление библиографии по определенной теме;

- изучение, конспектирование учебной и научной литературы;
- изучение нормативных правовых актов;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к собеседованию;
- подготовка научной статьи;
- проработка учебного материала;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- подготовка к контрольной работе и тестированию;
- самостоятельная работа обучающегося при подготовке к экзамену.

Обучающийся должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и пособий, затем переходить к нормативным правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов.

Далее рекомендуется выполнить контрольные или тестовые задания по изучаемой теме. Это позволит применить полученные теоретические знания на практике и закрепить их. Кроме того, по ходу выполнения соответствующих практических заданий обучающийся выясняет оставшиеся непонятными вопросы.

Обучающийся должен в полной мере усвоить материалы темы и самостоятельно сформулировать ответы на основе изученного материала и, возможно, опыта практической работы. При этом не рекомендуется давать однозначные ответы без соответствующих пояснений. Необходимо готовить развернутые ответы, призванные показать понимание обучающегося сути изучаемых проблем.

Специальная работа должна быть проведена для усвоения понятийного аппарата курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии.

Особое место отводится самостоятельной проработке обучающимися отдельных разделов и тем по изучаемым дисциплинам. Такой подход вырабатывает у обучающихся инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На практических занятиях обучающийся должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) тщательно изучить лекционный материал;
- 4) ознакомиться с вопросами очередного практического занятия;
- 5) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

Рекомендации по выполнению контрольной работы

К написанию контрольной работы следует приступать только после изучения теории вопросов, которые необходимо осветить и сбора данных, характеризующих состояние изучаемого явления.

При рассмотрении теоретических основ проблем функционирования государственных и муниципальных финансов проводится сравнительный анализ различных школ, теоретических трактовок того или иного аспекта исследуемой проблемы, на основе чего выявляется отношение обучающегося к различным точкам зрения отечественных и зарубежных авторов. Рассматриваемые вопросы подкрепляются и иллюстрируются обобщением данных расчетно-аналитических таблиц. По результатам

проведенной работы должны быть сделаны обоснованные выводы по всем представленным вопросам.

Выполнение контрольной работы позволяет оценить уровень знаний и результаты самостоятельной работы обучающегося по изучению дисциплины.

Выполнение контрольной работы является обязательным условием успешного изучения дисциплины и подготовки к сдаче зачета.

В методических указаниях студентам предложено к выбору ряд тем для написания контрольных работ, составленных по вопросам функционирования системы государственных и муниципальных финансов.

Контрольная работа состоит из двух частей: в первой части предлагается изложить ответ на теоретический вопрос; во второй части обучающийся выполняет практическое задание согласно указанному номеру. Практические задания приведены после таблицы. Если практическое задание состоит из нескольких частей (задач), то студент обязан выполнить все из них.

Требования к оформлению контрольной работы

Текст контрольной работы выполняют с использованием компьютера на одной стороне листа белой бумаги, формата А4, шрифт – TimesNewRoman 14-го размера, межстрочный интервал – 1,5. Номер страницы проставляют в правом нижнем углу листа. Страницы текстового материала следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему документу. Титульный лист текстового документа включают в общую нумерацию страниц. Номер страницы на титульном листе не проставляют. Текстовый документ во всех случаях выполняется на листах без рамок и основных надписей. Набор текста производится с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм. Объем контрольной работы 20-25 листов печатного текста.

Контрольная работа обязательно предполагает:

- титульный лист;
- содержание;
- основная часть (задания по варианту);
- список использованных источников литературы;
- приложения (если это необходимо).

Титульный лист выполняется на листах формата А4 и считается первым листом текстового документа, однако номер листа на нем не ставится.

Оформление иллюстраций

Все иллюстрации (схемы, графики) именуется рисунками. Рисунки следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Иллюстрации должны иметь наименование. Слово «Рисунок» без сокращения и наименование помещают после иллюстрации и приводят с абзацевого отступа. *Например, «Рисунок 1 – Классификация финансовых ресурсов».*

Рисунок следует располагать после ссылки на него или как можно ближе к ней. Следует иметь в виду, что рисунок нельзя переносить на следующий лист, он должен вмещаться на одну страницу. Допускается оформлять иллюстрации в цвете.

Рисунок отделяют от основного текста интервалом снизу и сверху.

Построение таблиц

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным и кратким. Название таблицы помещают над таблицей.

Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Например, «Таблица 1». *Например, «Таблица 2 – Оценка динамики и структуры доходов бюджета»* В конце названия точка не ставится.

Заголовки граф и строк таблиц следует писать с прописных букв, подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков точки не ставят. Делить головку таблицы по диагонали не допускается. Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, точки в конце не ставятся.

На все таблицы контрольной работы должны быть приведены ссылки, при этом следует писать слово «таблица» с ее номером.

Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте.

Таблицы следует размещать так, чтобы их можно было читать без поворота текстового документа.

При переносе таблицы на следующий лист шапку таблицы следует повторять, и над ней слева помещают слова «Продолжение таблицы 2».

Содержание индивидуального задания выбирается по номеру зачетной книжки с учетом профиля подготовки.

Выбор номера темы для выполнения индивидуального задания

Предпоследняя цифра зачетной книжки	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
3	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
4	41	42	43	44	45	1	2	3	4	5
5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
6	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
7	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
8	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
9	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Оформление списка литературы

Список использованных источников литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа-2003 к оформлению библиографии; в нем указываются все использованные студентом источники научной и технической литературы и документации.

Контрольная работа должна быть представлена не позднее чем за месяц до начала экзаменационной сессии. Контрольная работа, выполненная не по варианту, возвращается студенту на доработку.

Ответственным этапом учебного процесса является сдача экзамена. Используя лекционный материал, а также доступные учебники или учебные пособия, дополнительную литературу, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний, проявляя творческий подход, обучающийся готовится к экзамену. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа обучающегося в течение всего семестра. В этом случае подготовка к экзамену будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующее программное обеспечение: Microsoft Windows, Office (Номер соглашения на пакет лицензий для рабочих станций: V5910852 от 15.11.2017) , Kaspersky Total Security (№ заказа/лицензии: 1B08-171114-054004-843-671 от 14.11.2017)

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: автоматизированная система управления «Деканат», ЭБС «Znanium», ЭБС «Лань», СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

1. BigBlueButton – <https://video.copp26.ru/b>

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (ауд. № 130, площадь – 247 м ²).	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401 – 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4" Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. № 140, площадь – 64 м ²).	Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:	
	<i>Читальный зал научной библиотеки</i> (площадь 568,6 м ²)	Оснащение: Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.
	<i>2. Учебная аудитория</i> (ауд. № 145, площадь – 60 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 15 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационнообразовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета
4	Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций (ауд. № 118, площадь – 96 м ²).	Оснащение: специализированная мебель на 25 посадочных мест, персональные компьютеры – 20 шт., интерактивная Smart доска – 1 шт., проектор - 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
5	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 140, площадь – 64 м ²).	Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента зачет может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента зачет проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и учебного плана по магистерской программе «Корпоративные и государственные финансы»

Автор (ы)

к.э.н., доцент Т.В. Скребцова

Рецензенты

к.э.н., доцент Л.А. Латышева

к.э.н., доцент Е.П. Томилина

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» рассмотрена на заседании кафедры финансового менеджмента и банковского дела протокол № 23 от «11» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Зав. кафедрой

д.э.н., профессор Ю.М. Складорова

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП

д.э.н., профессор Б.А.Доронин